



Université  
Paris I -  
Panthéon Sorbonne



USAL  
Universidad  
del Salvador



EPOCA  
Escuela  
de Posgrado  
Ciudad Argentina

## **MAESTRIA EN DERECHO DE LA INTEGRACION ECONOMICA**

***REGIMENES PARA LA PREVENCION DEL LAVADO DE DINERO  
PROVENIENTE DE ACTIVIDADES ILICITAS EN EL MERCOSUR***



***NORMA A. CRISTOBAL***

Tutor

USAL  
***ROBERTO BLOCH***  
DEL SALVADOR



### Dedicatoria

Al Dr. Mario Wainstein  
Maestro y amigo

Que nos dejó muy temprano

Me abrió el camino del conocimiento en el tema bajo estudio

UNIVERSIDAD  
DEL SALVADOR

## INDICE

1. INTRODUCCION
2. NORMATIVA EXISTENTE A NIVEL MUNDIAL y DEFINICIONES
  - Corrupción y Fraude
  - Indices internacionales: Corrupción y Soborno
  - Sociedades “Off Shore” y Paraísos Fiscales
  - Lavado de Dinero
  - Antecedentes internacionales
  - Convencion de Viena
  - Comité de Palermo
  - El GAFI y las 40 recomendaciones
  - Grupo Egmont
3. NORMATIVA EXISTENTE LEGISLACION NACIONAL
  - La Ley 25.246
  - CAPITULO I – Delitos Caratulados
  - CAPITULO II – UIF
  - CAPITULO III – Deber de Informar
  - CAPITULO IV – Regimen Penal Administrativo
  - CAPITULO V – Ministerio Público Fiscal
  - Operaciones Sospechosas
4. HACIA LA ARMONIZACION DE NORMAS PARA LA LUCHA CONJUNTA
  - NORMAS INTERNAS EN LOS PAISES DEL MERCOSUR
  - GAFISUD
  - TIPOLOGIAS REGIONALES
5. CONCLUSIONES
6. ANEXO NORMATIVA ARGENTINA LEY 25.246
7. BIBLIOGRAFIA

## 1. INTRODUCCION

El Dr. Mario Wainstein<sup>1</sup> nos animó a un grupo de profesionales a estudiar la temática de la actuación de los profesionales en ciencias económicas ante los desafíos que planteaban los nuevos escenarios mundiales de fines del milenio y principios del actual.

Comenzamos interesándonos por la problemática de la Corrupción, que es un flagelo que nos corroe hace muchos años, y que origina fondos hacia una economía paralela.

Avanzamos un poco más y los albores del milenio trajeron a la primera plana de los diarios los grandes fraudes empresarios internacionales, uno de los emblemáticos, por sus consecuencias: ENRON.

Y continuando en el camino otras actividades ilícitas: narcotráfico, terrorismo, venta ilegal de armas y trata de personas, entre otros, son verdaderas organizaciones empresarias que terminan de perfilar el cuadro de esa economía *ad hoc*.

Los fondos que participan de esa economía que muchos denominan "informal" en algún momento deberá ser objeto de algún proceso que la incorpore al mercado mundial, de manera tal que puedan utilizarse los fondos como si hubiesen sido generados por comercios lícitos. Este proceso denominado de lavado de activos, fue el final del círculo que habíamos iniciado a investigar.

Al comienzo de analizar estas problemáticas la Argentina no había sancionado aún la Ley 25.246, conocida como de Lavado de Activos, si bien ya había suscripto acuerdos internacionales para luchar contra ese delito.

Si se contaban con algunos organismos que tenían como propósito promover e intervenir en campañas de prevención contra el tráfico de estupefacientes y el consumo de drogas. Y también se contaba con funcionarios para actuar contra la corrupción a nivel público.

---

<sup>1</sup> Contador Público- Licenciado en Economía y Dr. en Ciencias Económicas de la Universidad de Buenos Aires. Profesor titular regular de Auditoría y Director del Centro de Investigación de Auditoría de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Buenos Aires. Profesor de posgrado en la Maestría de Contabilidad Internacional de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Buenos Aires. Entre otras designaciones. Fallecido en 6/2007



A estas alturas nuestro campo de estudio se fue ampliando hacia la globalidad: los acuerdos firmados y los compromisos asumidos par luchar contra estas cuestiones. El hecho de que la Argentina pertenezca a un mercado común<sup>2</sup> hace que debamos pensar en acciones conjuntas o legislación simétrica en la materia.

Ha pasado bastante tiempo desde aquellos años a que nos hemos referido y nos consideramos conocedores y permanente estudiosos del tema, a tal punto de haber propuesto y logrado la aprobación para introducir una materia optativa en los Cursos de Grado de la Carrera de Contador Público en la Facultad de Ciencias Economicas de la Universidad de Buenos Aires.

Esto que nos llena de orgullo, es también un desafío en la educación hacia la conducta ética en las organizaciones.

Por tanto esta Tesis de maestría quiere llevar adelante una recopilación de la información analizada durante este tiempo, un análisis crítico de lo acaecido y una propuesta a futuro.

Es nuestro deseo que la lectura de esta Tesis los haga partícipes de nuestros desvelos en la difusión de esta problemática.



USAL  
UNIVERSIDAD  
DEL SALVADOR

---

<sup>2</sup> Aunque sabemos que aún hoy el MERCOSUR es una Unión Aduanera imperfecta y debe cumplir muchas facetas para avanzar hacia una Mercado o Unión común.

## 2. NORMATIVA EXISTENTE A NIVEL MUNDIAL Y DEFINICIONES

### 2.1. CORRUPCION Y FRAUDE

Si bien la corrupción y el fraude se consideran un flagelo del Siglo XX, en los libros de historia podemos encontrar acontecimientos de diversa índole, en distintos países y culturas en los que ambos delitos se han visto reflejados.

#### **Definamos corrupción...**

"...corrupción consiste en el mal uso de un cargo o función con fines no oficiales..."  
Robert Klitgaard

Y se puede ver exteriorizada en diversas acciones tales como::

- SOBORNO
- EXTORSION
- TRAFICO DE INFLUENCIAS
- NEPOTISMO
- FRAUDE

Ahora bien. Podríamos decir que las causas por las que los funcionarios se ven "tentados" a delinquir, podrían surgir de distintos motivos o condicionamientos intrínsecos, del sujeto y su entorno o extrínsecos de la sociedad y el mundo, que propiciarán ese mal actuar del sujeto, sin que con esto estemos convalidando dicha conducta reproachable, como por ejemplo:

- PAISES EMERGENTES O CON EXTREMA POBREZA. La necesidad basada en la pobreza y la falta de estímulos sociales y económicos es caldo de cultivo para este germen.
- SUELDOS MAGROS EN ADMINISTRACION PUBLICA. De similares comentarios.
- CONTROLES DE PRECIOS O POLITICAS DE SUBSIDIOS. Si bien los subsidios o políticas de similar índole suelen venir de la mano de decisiones tendientes a ayudar a los sectores involucrados, bien sabemos que a veces la complejidad de los requisitos y la burocracia, facilitan o dan lugar para que aquel que detente la potestad del otorgamiento o control reciba prebendas por parte del supuesto beneficiario, a cambio de no cumplir requisitos de otorgamiento y/o adjudicarlos discrecionalmente. Para ello debe coexistir con este problema el detallado más abajo: fallas o falta de un buen sistema de control.

- CREDITOS SUBSIDIADOS. Caben los mismos comentarios que en el item anterior,
- RESTRICCIONES COMERCIALES. Idem dos anteriores.
- CAUSAS CULTURALES PUBLICO-PRIVADO.
- ORDENAMIENTO JURIDICO DEFICIENTE. La falta de regulación o excesiva regulación de un sector pueden operar como detonantes para un cohecho.
- INOPERANCIA DE LOS CONTROLES. Si el sistema de control en la administración pública es deficiente, tiene filtraciones, no se aplica o no coincide con el diseñado, es óbice que los actos mencionados en los ítems anteriores serán de baja o nula posibilidad de detección y aún más, fomentará su proliferación.

### Definamos fraude...

"Es el ardid para engañar a alguien con el fin de que su autor se beneficie por el perjuicio de la contraparte"

Puede ser considerado una forma de corrupción

### UNA PARTE IMPORTANTE PARA ALGUNOS FRAUDES: LOS BALANCES

Hay un antiguo dilema contable acerca del balance en relación a su veracidad o razonabilidad, conforme dicen los auditores<sup>3</sup>.

BALANCE FALSO<sup>4</sup>

{

DELIBERADAMENTE

BALANCE IRREAL

{

ERRORES CONTABLES  
INVOLUNTARIOS

Es tarea del auditor la detección de un fraude?

La convención es que no es tarea de la auditoria detectar fraudes sin embargo...las **guías de trabajo** deben planificar y organizar su auditoria de manera tal de brindar seguridad razonable sobre la detección de fraudes y errores materiales que puedan prevenirse mediante normativa de control.

<sup>3</sup> Aquí nos referiremos en cuanto a la Norma Contable Argentina Resolución 7 Norma de Auditoría FACPCE y en cuanto al Art. 300 Inciso 3ero. Del Código Penal Argentino, que imputa como delito penal al balance refutado de "falso" en cabeza de los directivos, síndicos societarios y profesionales certificantes.

<sup>4</sup> Art. 300 Inciso 3ero. Del C.P.A.



<b>CONTROL INTERNO EFICAZ ES LA MEJOR HERRAMIENTA PARA LA DETECCION DEL FRAUDE EMPRESARIO</b>
---

## **FRAUDE FINANCIERO EN LAS ORGANIZACIONES**

Para algunos especialistas el fraude financiero puede clasificarse en<sup>5</sup>

Tipos de Fraude en las Organizaciones
Fraude Corporativo. El que comete la organización (alta gerencia y/o consejo directivo) para perjudicar a los usuarios de estados financieros (prestamistas, inversionistas, accionistas, estado, sociedad); y,
Fraude Laboral (particular, malversación de activos). El que comete uno o varios empleados para perjudicar a la organización.

Se estima que son muy superiores los fraudes de orden laboral a los corporativos...pero éstos últimos, cuando se producen son de una significación mayor en términos monetarios.

## **INDICES INTERNACIONALES**

### **INDICE DE PERCEPCION DE LA CORRUPCION - IPC**

El desarrollo de instrumentos de medición en el campo de la corrupción es clave para entender mejor el fenómeno, comprender sus causas y la forma que adopta en algunos países, sectores o instituciones.

Juegan además un papel fundamental para informar a la opinión pública y a los que lideran los procesos de reforma.

Los resultados de estos instrumentos -ya sean indicadores, índices u otros- permiten observar tendencias y generar diagnósticos e incentivos de mejora en los sectores y/o instituciones afectadas.

<sup>5</sup> BADILLO, Jorge; "Auditoría Forense / Más que una especialidad profesional una misión: prevenir y detectar el fraude financiero"; Quito - Ecuador, Mayo 2008.



Transparency International<sup>6</sup> a nivel global lleva adelante este trabajo y aquellos de carácter nacional o sectorial generados por los Capítulos Nacionales en Latinoamérica, son calculados por TILAC<sup>7</sup>.

El IPC según Transparency International mide los niveles de percepción de corrupción en el sector público en un país determinado y consiste en un índice compuesto, que se basa en diversas encuestas a expertos y empresas. El IPC 2008 clasifica 180 países (la misma cantidad que el IPC 2007) en una escala de cero (percepción de muy corrupto) a diez (percepción de ausencia de corrupción).

### INDICE DE PERCEPCION DE LA CORRUPCION - IPC

#### 2008 CORRUPTION PERCEPTIONS INDEX

country rank	country	2008 CPI score	surveys used	confidence range
1	Denmark	9,3	6	9.1 - 9.4
1	New Zealand	9,3	6	9.2 - 9.5
1	Sweden	9,3	6	9.2 - 9.4
4	Singapore	9,2	9	9.0 - 9.3
5	Finland	9,0	6	8.4 - 9.4
5	Switzerland	9,0	6	8.7 - 9.2
7	Iceland	8,9	5	8.1 - 9.4
7	Netherlands	8,9	6	8.5 - 9.1
9	Australia	8,7	8	8.2 - 9.1
9	Canada	8,7	6	8.4 - 9.1
11	Luxembourg	8,3	6	7.8 - 8.8
12	Austria	8,1	6	7.6 - 8.6
12	Hong Kong	8,1	8	7.5 - 8.6
14	Germany	7,9	6	7.5 - 8.2

<sup>6</sup> TRANSPARENCIA INTERNACIONAL Es una organización global de la sociedad civil que lidera la lucha contra la corrupción, reúne a la gente en una coalición mundial de gran alcance para poner fin a los efectos devastadores de la corrupción en los hombres, mujeres y niños de todo el mundo.

La misión de TI es el de crear el cambio hacia un mundo libre de corrupción. .

<sup>7</sup> TILAC. TRANSPARENCY INTERNATIONAL LATINOAMERICA Y EL CARIBE